

**PENGARUH *FINANCIAL CAPITAL*, LITERASI
KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA
SEMARANG**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV
(Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

Mohamad Agung Wahyudi

40011420650300

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

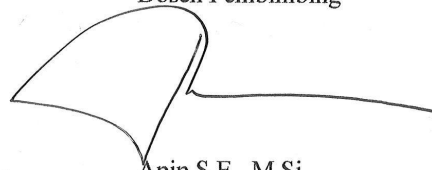
2024

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Mohamad Agung Wahyudi
Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650300
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir / Skripsi : Pengaruh *Financial Capital*, Literasi Keuangan dan
Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota
Semarang

Semarang, 11 Juni 2024

Dosen Pembimbing



Apip S.E., M.Si

NIP.197811162001121001

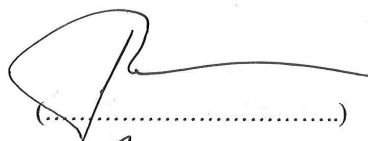
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Mohamad Agung Wahyudi
Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650300
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir / Skripsi : Pengaruh *Financial Capital*, Literasi Keuangan dan
Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota
Semarang

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 26 Juni 2024.

Tim Penguji

1. Apip, S.E., M.Si.



2. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt.



3. Dian Kusuma Wardhani, S.A., M.A. (.....)



PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Mohamad Agung Wahyudi, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul : Pengaruh *Financial Capital*, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Semarang yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau Sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan Tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan Tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 11 Juni 2024
Yang membuat pernyataan,

Mohamad Agung Wahyudi
NIM.40011420650300

ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) berperan penting dalam pembangunan ekonomi nasional dengan berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi, menciptakan peluang kerja dan pemerataan pembangunan. Namun saat ini UMKM cenderung mendapat permasalahan terkait keuangan karena pemilik usaha kurang memahami manajemen keuangannya. Maka perlu adanya pemahaman-pemahaman dasar keuangan untuk menunjang kinerja UMKM menjadi lebih baik. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial capital*, literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Semarang. Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Populasi pada penelitian ini sebesar 17.600 UMKM dengan sampel penelitian sebesar 100 UMKM di Kota Semarang. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan *convenience* sampling yaitu dengan mengambil unit pengamatan yang dijumpai atau dengan sedapatnya saja. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan SPSS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci : *Financial Capital*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja UMKM

ABSTRACT

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) play an important role in national economic development by contributing to economic growth, creating employment opportunities and equitable development. However, currently MSMEs tend to get problems related to finance because business owners do not understand their financial management. So it is necessary to have a basic understanding of finance to support the performance of MSMEs for the better. This study aims to test and analyse the effect of financial capital, financial literacy and financial inclusion on the performance of MSMEs in Semarang City. This research is a type of quantitative research using primary data. The population in this study was 17,600 MSMEs with a research sample of 100 MSMEs in Semarang City. The sampling technique in this study used convenience sampling, namely by taking the observation unit that was found or just as possible. The analytical tool used in this research is SPSS. The results of this study indicate that financial capital has a positive and significant effect on the performance of MSMEs. Financial literacy has a positive and significant effect on the performance of MSMEs. Financial inclusion has a positive and significant effect on the performance of MSMEs.

Keywords : Financial Capital, Financial Literacy, Financial Inclusion, MSME Performance

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, penulis panjatkan puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia nikmat dan Kesehatan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Financial Capital, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Semarang”. Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, para sahabatnya dan seluruh umatnya yang senantiasa istiqomah hingga akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi banyak mendapat bimbingan, dukungan dan motivasi dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Budiyono, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
2. Bapak Drs. Dul Muid, M.Si., Akt., selaku Ketua Prodi D4 Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang
3. Bapak Apip, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Kedua orang tua (Alm) Bapak dan Ibu serta keluarga yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat luar biasa kepada penulis.
5. Sahabat dan teman penulis yang telah kebersamaan penulis baik dalam perkuliahan maupun diluar perkuliahan.
6. Semua pihak lain yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi masih jauh dari kata sempurna dan tentunya banyak kekurangan, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak. Penulis juga mengharapkan agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Semarang, 11 Juni 2024

Penulis,

Mohamad Agung Wahyudi

NIM.40011420650300

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Theory RBV (Resources Based View).....	9
2.2 Kinerja UMKM	10
2.2.1 Definisi UMKM.....	10
2.2.2 Kriteria UMKM	10
2.2.3 Karakteristik UMKM.....	11
2.2.4 Definisi Kinerja UMKM.....	12
2.3 <i>Financial Capital</i>	12
2.3.1 Definisi <i>Financial Capital</i>	12
2.3.2 Macam-macam Modal Usaha	13
2.4 Literasi Keuangan.....	13
2.4.1 Definisi Literasi Keuangan	13
2.4.2 Tingkat Literasi Keuangan.....	14

2.4.3	Indikator Literasi Keuangan.....	15
2.5	Inklusi Keuangan.....	16
2.5.1	Definisi Inklusi Keuangan	16
2.5.2	Tujuan Inklusi Keuangan	16
2.6	Penelitian Terdahulu.....	17
2.7	Kerangka Pemikiran	19
2.8	Hipotesis Penelitian	20
2.8.1	Pengaruh Financial Capital Terhadap Kinerja UMKM	20
2.8.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	21
2.8.3	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	22
BAB III	METODE PENELITIAN	24
3.1	Definisi Variabel Penelitian	24
3.1.1	Variabel Dependen (Y)	24
3.1.2	Variabel Independen (X).....	24
3.2	Definisi Operasional Variabel Penelitian	25
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	26
3.3.1	Populasi	26
3.3.2	Sampel.....	28
3.4	Jenis dan Sumber Data	31
3.5	Metode Pengumpulan Data	31
3.5.1	Waktu Pelaksanaan Pengumpulan Data.....	31
3.5.2	Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.6	Metode Analisis Data	32
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	32
3.6.2	Uji Kualitas Data.....	33
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	34
3.6.4	Analisis Regresi Linier Berganda	35
3.6.5	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	35

3.6.6	Uji Signifikansi Anova (Uji Statistik F)	36
3.6.7	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		38
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	38
4.1.1	Hasil Penyebaran Kuesioner	38
4.1.2	Deskripsi Responden.....	38
4.2	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	42
4.2.1	Deskripsi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kinerja UMKM (Y).....	42
4.2.2	Deskripsi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Financial Keuangan (X ₁)	43
4.2.3	Deskripsi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan (X ₂).....	45
4.2.4	Deskripsi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan (X ₃).....	46
4.3	Uji Kualitas Data	47
4.3.1	Uji Validitas Data.....	47
4.3.2	Uji Reliabilitas Data	48
4.4	Uji Asumsi Klasik	49
4.4.1	Uji Normalitas	49
4.4.2	Uji Multikolinearitas	52
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas.....	53
4.5	Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
4.6	Uji Koefisien Determinasi (R ²)	56
4.7	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	56
4.8	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	57
4.9	Interpretasi Hasil	59
4.9.1	Pengaruh Financial Capital terhadap Kinerja UMKM di Kota Semarang.	59

4.9.2	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Semarang	60
4.9.3	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Semarang	61
BAB V	PENUTUP	63
5.1	Kesimpulan.....	63
5.2	Keterbatasan Penelitian	64
5.3	Saran	64
DAFTAR PUSTAKA		65

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	25
Tabel 3.2 Karakteristik Populasi	26
Tabel 3.3 Jumlah Sampel Tiap Wilayah	30
Tabel 3.4 Skala Model Likert	32
Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuesioner	38
Tabel 4.2 Karakteristik Responden UMKM di Kota Semarang	39
Tabel 4.3 Identitas Responden Berdasarkan Umur Usaha	40
Tabel 4.4 Identitas Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	41
Tabel 4.5 Identitas Responden Berdasarkan Posisi di Usaha	41
Tabel 4.6 Rentang Skala	42
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Kinerja UMKM (Y)	43
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Financial Capital (X_1)	44
Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan (X_2)	45
Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Inklusi Keuangan (X_3)	46
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas	48
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	49
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas	50
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	55
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
Tabel 4.18 Hasil Uji Signifikansi Simultan (F test)	57
Tabel 4.19 Hasil Uji Signifikansi Individual (t test)	58
Tabel 4.20 Hasil Uji Hipotesis	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan UKM di Kota Semarang Periode 2018 - 2022.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas (Histogram)	51
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas (Grafik P-plot)	51
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	54